교육 영상 시연용 가상 자료

한결물류 · 13주 현금 대응 보고

기준: 2026-11-01 종료 시점 / 기간: 2026-11-02~2027-01-31 / 단위 백만 원 / 예시

결론

입금 지연표에서 3주차 말 현금 -120, 최소 보유 100 대비 미달액 220이다. 대응안 A가 모두 승인되면 3주차 100, 4주차 180, 5주차 130으로 예상된다. 현재는 승인 대기다.

원인

R03-01 다온유통의 180이 11월 20일에서 12월 4일로 이동한다. 지연표는 4주차에도 -40이다. 기본표와 지연표 모두 13주 받을 돈 6,130, 줄 돈 6,220, 마지막 현금 150으로 같아 합계만 보면 위험을 놓친다.

승인 요청

영업팀: 11월 20일 부분 입금 120, 12월 4일 나머지 60 협의. 구매팀: 선택 구매 P03-01 지급 100을 11월 16일에서 12월 4일로 조정 협의. 거래처 서면 동의와 재무팀장 승인 후 별도 반영. 급여·세금·임차료는 바꾸지 않는다.

이자 비교 예시

가상 차입 220,000,000원, 연 12%, 14일, 365일 기준 단순 이자 1,012,603원이다. 마지막에 원 단위 반올림, 수수료 0원. A 추가 비용도 0원일 때 피할 수 있는 이자 예시이며 실현 절감액은 0원이다.

일별 확인

기본표의 일별 최저 현금은 11월 19일 40, 지연표 -120, 대응안 A 100이다. 같은 날 입금과 지급 순서도 확인한다. 차입 B는 원금 상환과 이자를 반영하면 5주차 말 128.987397이다. 실제 약정과 일정이 다르면 다시 계산한다.

운영

매주 월요일 재무팀이 실제 잔액과 수금·지급 일정을 갱신하고 영업팀·구매팀은 변경 근거를 남긴다. 이 보고는 승인 요청용 가상 결과 예시이며 실제 대출·지급 변경을 지시하는 문서가 아니다.